

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.07.2026 14:34:02
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Говолжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

УТВЕРЖДЕНО

на заседании

«Высшей школы экономики и
управления»

Протокол от 03.05.2024г № 9

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации
по дисциплине

Анализ и управление рисками

наименование дисциплины

по образовательной программе высшего образования – программе

магистратуры

бакалавриата, специалитета,
магистратуры

Учет, аудит и внутренний контроль

наименование образовательной программы

38.04.01 Экономика

шифр, наименование направления подготовки / специальности

Составитель Насакина Л.А., доцент ВШЭиУ, к.э. н., доцент
ФИО, должность, структурное подразделение,
ученая степень, ученое звание

Тольятти
2024

1. Паспорт фонда оценочных средств (далее – ФОС)

1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикаторов достижения компетенции
ПК-2.	Способен использовать бухгалтерскую финансовую и иную отчетность и формировать учетно-аналитическую информацию для проведения контрольных мероприятий, осуществления консультирования в различных областях профессиональной деятельности	ИПК-2.1. Осуществляет анализ информации о деятельности экономического субъекта, его обособленных подразделений, основных бизнес-процессов, в том числе с применением информационных технологий ИПК-2.3. Формирует учетно-аналитическую информацию и использует её для разработки, выбора и принятия эффективных управленческих решений

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Знает:

систему сбора, обработки и подготовки информации, представляющей содержание аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне; теоретические, методологические и правовые аспекты оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;

методы поиска, отбора, анализа и систематизации информации; методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества;

виды управленческих решений и подходы к их разработке; критерии выбора эффективных управленческих решений

Умеет:

использовать методы и инструментарий подготовки аналитических материалов в области экономической политики на микро- и макроуровне;

обосновывать и выбирать методики и методы оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;

анализировать, систематизировать и обобщать полученную информацию, формулировать выводы по итогам; анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов;

выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности; осуществлять выбор управленческих решений на основе критериев социально-экономической эффективности

Владеет:

аналитической деятельности на основе заданных показателей и критериев; подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики на микро- и макроуровне; использования адекватных методов принятия стратегических решений; анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации;

применения современного методического инструментария для проведения экономических расчетов; владения современными методами сбора, обработки и анализа исходных данных;

критической оценки вариантов управленческих решений; расчета критериев социально-экономической эффективности

1.2. Содержание дисциплины

№	Тема (раздел дисциплины) (в соответствии с РПД)	Код компетенции
1	Тема 1. Экономическая сущность рисков, их виды и роль в управлении	ПК-2
2	Тема 2. Анализ рисков и их влияния на оценочные показатели деятельности организации	ПК-2

3	Тема 3. Методы управления рисками экономических субъектов	ПК-2
4	Тема 4. Управление рисками в системе риск-менеджмента	ПК-2

1.3. Система оценивания по дисциплине

Дисциплина изучается в течение одного семестра.

Форма промежуточной аттестации - экзамен.

Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины			
Уровневая шкала оценки компетенций	100 балльная шкала, %	100 балльная шкала, %	5-балльная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка	
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено	
пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено	
		70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено	
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено	

2. Перечень оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в ходе текущего контроля успеваемости (в процессе проведения практических занятий, тестирования, опросов).

В ходе проведения промежуточной аттестации осуществляется контроль и оценка результатов освоения компетенций.

Вопросы для подготовки к экзамену

ПК-2. Способен использовать бухгалтерскую финансовую и иную отчетность и формировать учетно-аналитическую информацию для проведения контрольных мероприятий, осуществления консультирования в различных областях профессиональной деятельности

1. Источниками предпринимательского риска могут быть

1. хозяйственная деятельность;
2. Личность предпринимателя;
3. недостаток информации о состоянии внешней среды;
4. все ответы верны.

2. По уровню потерь различают риски:

1. допустимый, критический, катастрофический;
2. производственный, коммерческий, управленческий;
3. финансовый, процентный, кредитный;
4. договорной, контрактный.

3. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами:

1. внешние факторы косвенного воздействия;
2. внешние факторы прямого воздействия;
3. внутренние факторы.

4. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

1. снижается;

- 2. увеличивается;
- 3. не изменяется.

5. К числу видов рисков в зависимости от природы возникновения относятся:

- 1. субъективный;
- 2. страхуемый;
- 3. допустимый;

4. финансовый.

1. Количественный анализ рисков направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются:

- 1. статистические методы;
- 2. анализ состояния учета и отчетности;
- 3. анализ состояния договоров;
- 4. нет правильного ответа.

2. К статистическим методам оценки предпринимательского риска относятся:

- 1. дисперсия;
- 2. экспертные оценки;
- 3. моделирование на основе «дерева решений»;

4. срок окупаемости инвестиций.

3. Оценивая приемлемый для организации риск следует исходить из:

1. специфики деятельности организации
2. наличия необходимых ресурсов для реализации программы финансирования возможных последствий риска

- 3. отношений с партнерами и потребителями
- 4. стратегии и целей деятельности организации

4. Какие требования предъявляют страховые компании к рискам, которые они принимают на себя в рамках договора страхования:

1. случайный и непредсказуемый характер событий, измеримость риска
2. ограниченность потерь и относительно небольшая вероятность наступления страхового случая

- 3. отработанный механизм передачи рисков
- 4. частота и относительная однородность событий

5. Какие значения перечисленных показателей могут рассматриваться в качестве базисных при определении эффективности мероприятий по управлению рисками:

- 1. нормативные рекомендуемые величины значений финансовых коэффициентов
- 2. приемлемый уровень воздействия рисков
- 3. средние величины показателей по отрасли

4. все ответы верны

1. При принятии предпринимателем решения, связанного с риском, важную роль играет:

- 1. его информированность
- 2. опыт и квалификация
- 3. деловые качества
- 4. все ответы верны

2. Эффективность реализации мероприятий по управлению рисками может оцениваться:

1. с помощью расчета и анализа финансовых коэффициентов
2. с помощью сравнения показателей деятельности предприятия за предыдущий и отчетный периоды

3. с помощью сравнения затрат на управление рисками и эффективностью данных мероприятий

3. Специфика принятия решений по управлению рисками определяется следующими факторами:

- 1. особенностями измерения риска
- 2. традициями ведения бизнеса и корпоративной культурой
- 3. предписаниями надзорных органов
- 4. отраслевой принадлежностью субъекта хозяйствования
- 5. все ответы верны

4. Возможности потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики называется:

- 1. рыночным риском;
- 2. финансовым риском;
- 3. коммерческим риском;
- 4. предпринимательским риском;
- 5. производственным риском.

5. В чем заключается основная цель риск-менеджмента:

1. снижение опасности принятия ошибочного решения;
2. уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;
3. разработка стратегии деятельности предприятия;
4. определение миссии предприятия.

Контрольные вопросы:

1. Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объемов, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке?
2. Укажите наиболее приемлемые на ваш взгляд способы оценки риска.
3. На основании каких данных может осуществляться оценка рисков?
4. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
5. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

Задача. Страховая компания предлагает контракт по страхованию дома от пожара: за каждый рубль страховки надо заплатить 30 коп. страховых взносов. Рассчитать показатели на основе типовых методик и определить, на какую сумму приобретет страховой полис владелец дома стоимостью 1 млн. руб., все состояние которого равно 2 млн. руб., а вероятность пожара $1/8$? Определить, насколько высок уровень риска.

Контрольные вопросы:

1. Назовите обязательные условия рискованной ситуации.
2. Сформулируйте определение риска как экономической категории.
3. Какие этапы входят в процесс принятия решений?
4. Обоснуйте причины риска, связанные с личностью предпринимателя.
5. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов?

Задача. Расположите в необходимой последовательности этапы управления рисками:

1. количественная оценка степени риска на основе экономико-математических методов;
2. ранжирование рисков по степени важности и прогнозируемости;
3. качественный анализ возможных факторов риска;
4. разработка мер по предотвращению или уменьшению воздействия случайных факторов;
5. определение допустимого уровня и границ риска.

Задание 1. Дачный кооператив состоит из 200 дач. Ежегодно в кооперативе происходят в среднем два пожара. Каждая из дач стоит в среднем 10 000 д. ед., убытки от пожара составляют 5 000 д. ед. Определите, что выгоднее участникам кооператива: застраховать свое имущество (цена страховки – 5% от суммы страхового покрытия) или создать общий сберегательный фонд и из него покрывать убытки от пожара?

Задание 2. Могут ли охарактеризовать воздействие рисков изменения следующих показателей: увеличение себестоимости, затрат из-за упущенных возможностей (ухудшения производственных условий, использования несовершенных технологий, в том числе информационных), снижение нормы прибыли на вложенный капитал, уменьшение рентабельности продукции (работ, услуг), производства, потери прибыли?

Задание 1. Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: А, Б и В. Для своего осуществления проекты требуют вложения средств в размерах 200, 300 и 500 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн. руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10%, 5% и 20 %, соответственно. Какой из данных проектов следует выбрать?

Обоснуйте наиболее эффективный, на ваш взгляд, метод.

Задание 2. Директору лицея необходимо решить, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительные работы по расширению вообще. Если население небольшого города, где расположен лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль от оказания платных услуг 250 тыс. руб. в год, незначительное расширение учебных помещений – прибыль 90 тыс. руб. Если население города увеличиваться не будет, то

крупное расширение обойдется лицу в 120 тыс. руб. убытка, а малое – в 45 тыс. руб. убытка. Информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Обоснуйте правильный и наименее рискованный вариант решения.

Задание 1. Магазин «Молоко» реализует в розницу молочные продукты. Необходимо определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 7, 8, 9 или 10 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 700 руб., реализуется сметана по цене 1100 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она должна быть уничтожена, магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны целесообразно приобретать для реализации? Насколько высок уровень рисков? Оцените варианты управленческих решений и оцените их последствия.

Задание 2. Страховая компания предлагает контракт по страхованию дома от пожара: за каждый рубль страховки надо заплатить 30 коп. страховых взносов. Рассчитать показатели на основе типовых методик и определить, на какую сумму приобретет страховой полис владелец дома стоимостью 1 млн. руб., все состояние которого равно 2 млн. руб., а вероятность пожара $1/8$?

Задание:

- 1) определить, насколько высок уровень риска;
- 2) определите, на какую сумму заключит страховой контракт точно такой же домовладелец, для которого вероятность пожара равна $1/4$? Как можно объяснить данное различие?
- 3) какой из вариантов будет менее рискованным?

Задание 1. Представьте себе, что вас утвердили ответственным за управление рисками на предприятии, которому принадлежит несколько площадок для катания на роликовых коньках. Вам необходимо разработать для совета директоров план мероприятий по управлению рисками и ответить на вопросы:

1. Какие риски можно устранить?
2. Какие риски и каким образом можно ограничить?
3. Можно ли признать какие-либо виды рисков?
4. Какие виды страхования предпочтительны?

Задание 2. Вы являетесь директором предприятия, выпускающего товар, который пользуется большим спросом. Существуют несколько путей увеличения производства:

- построить дополнительный цех, где продукция будет производиться по привычной технологии с полной гарантией успеха;
- на имеющихся площадях применить более производительную новую технологию, гарантирующую обязательное понижение объемов производства в первое время;
- разместить заказ на других предприятиях.

Перечислите потенциальные риски, которые могут возникнуть при каждом варианте, и выберете наиболее предпочтительный с позиции наименее рискованного?

Задание 3. Производственные мощности организации обеспечивают выпуск (Q_m) 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции (p) 5 ден. ед., постоянные затраты (FC) 500 ден.ед., переменные затраты (VC) 200 ден.ед. Предполагаемая выручка от реализации продукции 1000 ден.ед.

На основании имеющихся данных оценить влияние структуры выручки от продажи продукции на последствия производственного риска при принятии управленческих решений по снижению цены или объема продаж в натуральном выражении.